

Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen

Kompletterande förslag till ändrade skatteregler för investeringsfonder och deras delägare

Innehållsförteckning

| | | |
|-----|---|----|
| 1 | Lagtext..... | 5 |
| 1.1 | Förslag till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229)..... | 5 |
| 1.2 | Förslag till lag om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter | 6 |
| 2 | Bakgrund | 8 |
| 3 | Överväganden och förslag | 8 |
| 3.1 | Deklarationsskyldighet för schablonintäkt avseende fondinnehav..... | 8 |
| 3.2 | Höjt gränobelopp för beräkning av statlig inkomstskatt | 10 |
| 3.3 | Höjd gräns för deklarationsskyldighet | 10 |
| 4 | Övriga frågor | 11 |
| 4.1 | Skatteverkets information | 11 |
| 5 | Konsekvenser av förslaget..... | 12 |
| 5.1 | Offentligfinansiella konsekvenser..... | 12 |
| 5.2 | Konsekvenser för Skatteverket | 12 |
| 5.3 | Konsekvenser för enskilda | 13 |
| 6 | Författningsskmentarer | 13 |
| 6.1 | Förslaget till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229)..... | 13 |
| 6.2 | Förslaget till lag om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter | 14 |

Sammanfattning

I denna promemoria lämnas förslag som kompletterar förslagen till nya skatteregler på investeringsfondsområdet som lämnats i Fondskatteutredningens promemoria, Promemoria om ändrade skatteregler för investeringsfonder och deras delägare (Fi 2010/688). Promemorian remitterades i februari 2010 och remisstiden gick ut den 6 april 2010.

Fondskatteutredningens förslag innebär sammanfattningsvis att investeringsfonder inte längre ska vara skattskyldiga för inkomst av tillgångar som ingår i fonden och att den som är delägare i en investeringsfond, svensk eller utländsk, ska ta upp en schablonintäkt som beräknas på grundval av värdet på delägarens fondandelar vid kalenderårets ingång.

Skatteverket har i sitt remissvar bl.a. anfört att Fondskatteutredningens förslag innebär att ytterligare 1–1,5 miljoner personer blir deklarationsskyldiga. Det rör sig om skattskyldiga, främst barn, som endast har intäkt av kapital från vilken det gjorts skatteavdrag, såsom utdelning på andelar i investeringsfonder. För sådana intäkter finns ingen skyldighet att lämna allmän självdeklaration utan underrättelse om taxeringsbeslut lämnas endast genom besked om slutlig skatt. Däremot finns med nuvarande regler inget motsvarande undantag från deklarationsskyldighet för den föreslagna schablonintäkten avseende innehav av andelar i en investeringsfond.

Utan ändrade regler skulle därför en stor mängd fondsparande barn, som inte deklarerar i dag, bli deklarationsskyldiga. För att undvika detta föreslås att schablonintäkt avseende innehav av andelar i en investeringsfond undantas från deklarationsskyldighet i de fall den skattskyldige endast haft sådan intäkt (och annan intäkt som undantas från deklarationsskyldighet) och där kontrolluppgift har lämnats avseende intäkten.

Om deklarationsskyldigheten för schablonintäkt slopas utan att några andra justeringar görs medför förslaget att alla som ska beskattas för schablonintäkt kommer att behöva betala in skatt trots att de inte behöver deklarerat. Bland annat av denna anledning föreslås att gränsbeloppet för när statlig inkomstskatt ska beräknas höjs från dagens 100 kr till 200 kr. Förslaget medför att underlag för statlig inkomstskatt, t.ex. schablonintäkt avseende innehav av andelar i en investeringsfond, som understiger 200 kr inte kommer att beskattas. Höjningen innebär att majoriteten av de fondsparande barn, som i dag slipper deklarerat för utdelning på sina fondinnehav, varken kommer att bli skyldiga att deklarerat eller betala skatt för någon schablonintäkt.

Vissa av de fondsparare som inte deklarerar i dag kommer trots höjningen av gränsbeloppet för beräkning av statlig inkomstskatt att bli skattskyldiga för schablonintäkt. Även dessa kommer enligt förslaget ovan under vissa förutsättningar att slippa deklarerat intäkten och får då endast ett besked om slutlig skatt. Sådant besked ska lämnas senast i

mitten av december taxeringsåret. För att slippa betala kostnadsränta måste dock skattebeloppet betalas senast den 3 maj taxeringsåret. Som lösning på detta problem föreslås att Skatteverket skickar ut information som möjliggör för skattskyldiga som befrias från deklarationsskyldighet att betala skatten utan att drabbas av kostnadsränta.

Förslagen i denna promemoria ska hanteras i en kommande lagrådsremiss om ändrade skatteregler för investeringsfonder och deras delägare som utgår från Fondskatteutredningens förslag. I lagrådsremissen kommer regeringen bl.a. att föreslå att beskattningen av investeringsfonder ska avskaffas och ersättas med en beskattning på delägarnivå. Beskattningen av fondandelsägarna föreslås utformas så att fysiska och juridiska personer som äger andelar i en investeringsfond ska ta upp en schablonintäkt, som beräknas utifrån värdet på andelarna vid kalenderårets ingång, till beskattning.

1 Lagtext

1.1 Förslag till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229)

Härigenom föreskrivs att 65 kap. 2 § inkomstskattelagen (1999:1229)¹ ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

65 kap.

2 §

Statlig inkomstskatt beräknas bara om underlaget för skatten är minst 100 kronor.

Statlig inkomstskatt beräknas bara om underlaget för skatten är minst 200 kronor.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2012 och tillämpas första gången vid 2013 års taxering.

¹ Lagen omtryckt 2008:803

1.2 Förslag till lag om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter

Häri genom föreskrivs att 2 kap. 2, 4 och 7 §§ lagen (2001:1227)² om självdeklarationer och kontrolluppgifter ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

2 kap.

2 §³

Fysiska personer ska lämna allmän självdeklaration under förutsättning att

1. intäkterna i inkomstslaget tjänst och i inkomstslaget näringsverksamhet i annat fall än som avses i 2 under beskattningsåret har uppgått till sammanlagt minst 42,3 procent av prisbasbeloppet,

2. sådan intäkt i inkomstslaget tjänst som avses i 11 kap. 45 §, 50 kap. 7 § samt 57 kap. 20 och 21 §§ inkomstskattelagen (1999:1229) eller intäkt av passiv näringsverksamhet under beskattningsåret har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor,

3. intäkterna i inkomstslaget kapital, med undantag för sådan ränta eller utdelning för vilken kontrolluppgift ska lämnas enligt 8 eller 9 kap., har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor under beskattningsåret,

3. intäkterna i inkomstslaget kapital, med undantag för sådan ränta eller utdelning för vilken kontrolluppgift ska lämnas enligt 8 eller 9 kap. *och för sådan schablonintäkt för vilken kontrolluppgift har lämnats enligt 11 kap. 16–20 §§*, har uppgått till sammanlagt minst 200 kronor under beskattningsåret,

4. de är begränsat skattskyldiga och den skattepliktiga intäkten har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor,

5. underlag för statlig fastighetsskatt, kommunal fastighetsavgift, avkastningsskatt på pensionsmedel eller särskild löneskatt på pensionskostnader ska fastställas,

6. uppgift enligt 3 kap. 9 a § ska lämnas, eller

7. uppgift enligt 3 kap. 21 a § ska lämnas.

4 §⁴

Dödsbon ska, om inte annat anges i 5 §, lämna allmän självdeklaration, om

1. de skattepliktiga intäkterna, med undantag för sådan ränta eller

1. de skattepliktiga intäkterna, med undantag för sådan ränta eller

² Promemorians förslag är föranlett av förslag lämnade i Fondskatteutredningens promemoria om ändrade skatteregler för investeringsfonder och deras delägare (Fi 2010/688). De hänvisningar i lagtexten som görs till 11 kap. 16–20 §§ avser lydelse enligt Fondskatteutredningens förslag.

³ Senaste lydelse 2007:1409.

⁴ Senaste lydelse 2007:1409.

utdelning för vilken kontrolluppgift ska lämnas enligt 8 eller 9 kap., har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor under beskattningsåret,

utdelning för vilken kontrolluppgift ska lämnas enligt 8 eller 9 kap. *och för sådan schablonintäkt för vilken kontrolluppgift har lämnats enligt 11 kap. 16–20 §§*, har uppgått till sammanlagt minst 100 kronor under beskattningsåret,

2. underlag för statlig fastighetsskatt, kommunal fastighetsavgift, avkastningsskatt på pensionsmedel eller särskild löneskatt på pensionskostnader ska fastställas,

3. uppgift enligt 3 kap. 9 a § ska lämnas, eller

4. uppgift enligt 3 kap. 21 a § ska lämnas.

7 §⁵

Särskild självdeklaration ska lämnas av

1. aktiebolag och ekonomiska föreningar samt sådana stiftelser, andra liknande subjekt eller andra tillgångsmassor som enligt stiftelseförordnande eller motsvarande bestämmelse har till huvudsakligt ändamål att tillgodose viss släkts, vissa släkters eller bestämda fysiska personers ekonomiska intressen,

2. sådana ideella föreningar som avses i 7 kap. 7 § inkomstskattelagen (1999:1229) och av sådana trossamfund som avses i 7 kap. 14 § den lagen, om intäkterna under beskattningsåret har överstigit grundavdraget enligt 63 kap. 11 § samma lag,

3. andra juridiska personer än sådana som avses i 1 och 2, med undantag av dödsbon, handelsbolag och europeiska ekonomiska intressegrupperingar, om intäkterna som den skattskyldige ska ta upp under beskattningsåret har uppgått till minst 100 kronor,

3. andra juridiska personer än sådana som avses i 1 och 2, med undantag av dödsbon, handelsbolag och europeiska ekonomiska intressegrupperingar, om intäkterna som den skattskyldige ska ta upp under beskattningsåret har uppgått till minst 200 kronor,

4. andra juridiska personer än dödsbon för vilka underlag för statlig fastighetsskatt, kommunal fastighetsavgift, avkastningsskatt på pensionsmedel eller särskild löneskatt på pensionskostnader ska fastställas,

5. fondbolag eller förvaringsinstitut för varje av bolaget eller institutet förvaltat investeringsfond, samt

6. ombudet för en sådan generalrepresentation som avses i 1 kap. 12 § lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares verksamhet i Sverige för skadeförsäkringsföretag som bedriver sin verksamhet genom representationen.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2012 och tillämpas första gången vid 2013 års taxering.

⁵ Senaste lydelse 2007:1409.

2 Bakgrund

I februari 2010 remitterades Fondskatteutredningens promemoria, Promemoria om ändrade skatteregler för investeringsfonder och deras delägare (Fi2010/688, nedan Fondskatteutredningen).

Fondskatteutredningens förslag innebär sammanfattningsvis följande. Investeringsfonder ska inte längre vara skattskyldiga för inkomst av tillgångar som ingår i fonden. Den som är delägare i en investeringsfond, svensk eller utländsk, ska ta upp en schablonintäkt som beräknas på grundval av värdet på delägarens fondandelar vid kalenderårets ingång. Reglerna föreslås också gälla svenska fondandelsägare som är juridiska personer. Fysiska personer ska ta upp intäkten i inkomstslaget kapital och juridiska personer i inkomstslaget näringsverksamhet. Utdelning till delägare liksom kapitalvinster när andelar omsätts beskattas på samma sätt som i dag. Motsvarande gäller avdrag vid förluster.

Skatteverket har i sitt remissvar bl.a. anfört att Fondskatteutredningens förslag innebär att ytterligare 1–1,5 miljoner personer blir deklarationsskyldiga. Enligt Fondskatteutredningens förslag ska delägare i en investeringsfond vara skattskyldig för en schablonintäkt som beräknas på grundval av de ägda fondandelarnas värde. Det innebär att alla fondsparare som i dag slipper deklarera för skattepliktig avkastning från fondandelar (utdelning), till följd av förslaget kommer att bli tvungna att deklarera för den årligen beräknade schablonintäkten.

I denna promemoria lämnas förslag till bestämmelser som syftar till att förhindra den av Skatteverket påtalade effekten av Fondskatteutredningens förslag.

3 Överväganden och förslag

3.1 Deklarationsskyldighet för schablonintäkt avseende fondinnehav

Promemorians förslag: Schablonintäkt avseende innehav av andelar i en investeringsfond undantas från deklarationsskyldighet för fysiska personer och dödsbon i de fall den skattskyldige saknar andra deklarationspliktiga intäkter och kontrolluppgift har lämnats avseende intäkten.

Skälen för promemorians förslag: Enligt Fondskatteutredningens förslag ska den som är delägare i en investeringsfond ta upp en schablonintäkt som beräknas på grundval av värdet på delägarens fondandelar. Skatteverket har i sitt remissvar bedömt att förslaget innebär att ca 1–1,5 miljoner personer, främst barn, som inte deklarerar i dag blir deklarationsskyldiga. Det rör sig om personer som endast har kapitalinkomster, t.ex. utdelning från fondandelar, där det innehålls preliminär skatt. Sådant skatteavdrag ska enligt 5 kap. 8 § skattebetalningslagen (1997:483) bland annat göras från ränta och

utdelning på aktie eller andel i en investeringsfond som lämnas i pengar och som kontrolluppgift ska lämnas för. För sådana intäkter finns för fysiska personer enligt 2 kap. 2 § punkten 3 lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter (nedan LSK) ingen skyldighet att lämna allmän självdeklaration, utan underrättelse om taxeringsbeslut lämnas enligt 7 § taxeringsförordningen (1990:1236) först i besked om slutlig skatt. Ett likalydande undantag från deklarationsskyldighet finns för dödsbon i 2 kap. 4 § punkten 1 LSK.

Skatteverket föreslår i sitt remissvar att problemet att många riskerar att bli deklarationsskyldiga ska lösas genom att schablonintäkter lägre än 800 kr görs skattefria för den som inte fyllt 18 år. Det är emellertid problematiskt med en skattelättnad som enbart tillkommer en viss åldersgrupp. En sådan bestämmelse kan upplevas som orättvis och kan skapa omfördelning av ägandet av fondandelar av skatteskal.

En bättre lösning vore att undanta schablonintäkt avseende innehav av andelar i en investeringsfond från deklarationsskyldighet. Deklarationsfriheten bör endast gälla i de fall där den skattskyldige saknar andra deklaraionspliktiga intäkter och där kontrolluppgift har lämnats avseende intäkten. I de fall kontrolluppgift inte lämnats för en schablonintäkt, t.ex. avseende andelar i en utländsk investeringsfond som inte driver verksamhet i Sverige, bör deklarationsskyldigheten kvarstå eftersom Skatteverket i dessa fall saknar underlag för att beräkna skatten. Om den skattskyldige har andra deklaraionspliktiga intäkter ska allmän självdeklaration lämnas enligt vanliga regler och i så fall ska även schablonintäkten deklarerars. Om en skattskyldig skulle vilja deklarerarschablonintäkt trots att ingen skyldighet föreligger, t.ex. för att kunna göra avdrag för kapitalförlust, så finns en sådan möjlighet redan idag.

Att införa deklaraionsfrihet för schablonintäkt innebär således att de som tidigare sluppit deklarerars för avkastning på fondandelars men som i det nya systemet skulle bli deklarationsskyldiga för schablonintäkt, inte heller i fortsättningen ska behöva lämna självdeklaration. Undantagen från deklarationsskyldighet för ränta och utdelning finns i 2 kap. 2 § punkten 3 och 2 kap. 4 § punkten 1 LSK och är utformade så att ränta eller utdelning för vilken kontrolluppgift ska lämnas enligt 8 eller 9 kap. LSK ska undantas. Det är lämpligt att välja samma modell för undantagen för schablonintäkt avseende innehav av andelar i en investeringsfond. Enligt Fondskatteutredningens förslag ska kontrolluppgift avseende schablonintäkt lämnas av den som idag är skyldig att lämna kontrolluppgift om avyttring av fondandelars genom inlösen, och bestämmelser om detta föreslås införas i 11 kap. 16–20 §§ LSK. Regler som undantar schablonintäkt för vilken kontrolluppgift har lämnats enligt 11 kap. 16–20 §§ LSK från deklarationsskyldighet bör därför införas i 2 kap. 2 § punkten 3 och 2 kap. 4 § punkten 1 LSK. På samma sätt bör ett tillägg göras till 7 § taxeringsförordningen med innebörden att underrättelse om taxeringsbeslut avseende schablonintäkt lämnas i besked om slutlig skatt.

3.2 Højt grænsbelopp för beräkning av statlig inkomstskatt

Promemorians förslag: Grænsbeloppet för beräkning av statlig inkomstskatt højs frå dagens 100 kr till 200 kr.

Skålen för promemorians förslag: Enligt nuvarande regler i 65 kap. 2 § inkomstskattelagen (1999:1229) beråknas statlig inkomstskatt bara om underlaget för skatten är minst 100 kr. Det fasta 100-kronorsbeloppet infördes i skatteskalen år 1986 och har inte justerats sedan dess. För fysiska personer gåller grænsværdet för respektive underlag där statlig inkomstskatt beråknas, dvs. 100 kr för fõrværvsinkomster, 100 kr för øverskott i inkomstslaget kapital och 100 kr för expansionsfondsskatt.

Før fysiska personer är den statliga inkomstskatten på kapitalinkomster 30 procent av øverskottet i inkomstslaget kapital (65 kap. 7 § inkomstskattelagen). Med nuvarande grænsbelopp om 100 kr beråknas således statlig inkomstskatt som uppgår till minst 30 kr. Ett så lågt skattebelopp understiger Skatteverkets kostnader för att hantera en pappersdeklaration. Åven i de fall intåakterna är undantagna frå deklarationsskyldighet kan det finnas skål för att undanta de allra minsta intåakterna frå beskattning. Som framgått har grænsbeloppet inte åndrats sedan 1986 och en højning till 200 kr motsvarar i stort sett endast en inflationsjustering.

Genom fõrslaget att undanta schablonintåkt avseende innehav av andelar i en investeringsfond frå deklarationsskyldighet slipper i normalfallet bl.a. barn som saknar andra intåakter deklarera för sina fondinnehav. Till skillnad frå løpande avkastning i form av utdelning på fondandelar kan inget skatteavdrag ske frå schablonintåkten. Det innebår att skatten på schablonintåkten kommer att medfõra underskott på fondspararens skattekonto som måste lösas genom en särskild inbetalning. Många fondsparande barn har mycket små fondinnehav. En højning av grænsbeloppet för beräkning av statlig inkomstskatt till 200 kr skulle dårfor medfõra att den absoluta majoriteten av dessa inte skulle behõva betala skatt för någon schablonintåkt, eftersom schablonintåkten avseende fondinnehavet understiger grænsbeloppet.

Det finns alltså skål för en højning av grænsbeloppet för beräkning av statlig inkomstskatt, både med hänsyn till den fõreslagna schablonintåkten avseende fondinnehav och till øvriga intåakter. Beståmmelsen i 65 kap. 2 § inkomstskattelagen bõr dårmed åndras så att statlig inkomstskatt bara beråknas om underlaget för skatten är minst 200 kr.

3.3 Højd græns för deklarationsskyldighet

Promemorians förslag: Fysiska personer ska, med vissa undantag, lämna allmän självdeklaration under fõrutsåttning att intåakterna i inkomstslaget kapital har uppgått till sammanlagt minst 200 kr under beskattningsåret. Samma beloppgræns ska gålla avseende skyldighet

att lämna särskild självdeklaration för vissa juridiska personers intäkter i inkomstslaget näringsverksamhet.

Skälen för promemorians förslag: Som framgått av föregående stycke föreslås en höjning av gränobeloppet för när statlig inkomstskatt ska beräknas till 200 kr. Enligt nuvarande regler i 2 kap. 2 § punkten 3 LSK ska fysiska personer lämna allmän självdeklaration under förutsättning att intäkterna i inkomstslaget kapital har uppgått till sammanlagt minst 100 kr under beskattningsåret. För att undvika att kapitalinkomster som överstiger 100 kr men inte 200 kr måste deklarerats trots att de inte kommer att beskattas, bör gränsen för när fysiska personer ska deklarerat intäkter i inkomstslaget kapital höjas från 100 kr till 200 kr.

Enligt 2 kap. 7 § punkten 3 LSK ska särskild självdeklaration lämnas av andra juridiska personer än de som nämns i punkterna 1 och 2 samma paragraf om intäkterna som den skattskyldige ska ta upp under beskattningsåret har uppgått till minst 100 kr. Eftersom juridiska personer endast beskattas med statlig inkomstskatt medför den föreslagna höjningen av gränobeloppet för beräkning av statlig inkomstskatt att mindre intäkter som inte längre ska beskattas alltjämt är deklarationspliktiga. En höjning av gränsen för deklarationsskyldighet till 200 kr bör därför införas även här.

I 2 kap. LSK återfinns flera likartade beloppsgränser för deklarationskyldighet, t.ex. i 2 § punkten 2 avseende viss intäkt i inkomstslaget tjänst samt passiv näringsverksamhet, i punkten 4 samma paragraf avseende begränsat skattskyldigas intäkter och i 4 § punkten 1 avseende dödsboms intäkter. Dessa har dock gemensamt att de inte endast avser intäkter som beskattas med statlig inkomstskatt. Av denna anledning föreslås ingen ändring av de beloppsgränserna.

4 Övriga frågor

4.1 Skatteverkets information

Enligt Fondskatteutredningens förslag kommer fondsparare att bli skattskyldiga för en schablonintäkt. Om dessa saknar andra deklarationspliktiga intäkter föreslås i denna promemoria att intäkten inte ska behöva deklarerat. Eftersom det är fråga om en skattepliktig intäkt kommer dock fondspararen ändå att bli skyldig att betala in den skatt som belöper på schablonintäkten.

Förslaget till deklarationsfrihet för schablonintäkt innebär att den skattskyldige underrättas om taxeringsbeslut, där skattebeloppet framgår, först genom besked om slutlig skatt. Sådant besked om den slutliga skatten ska enligt 11 kap. 15 § skattebetalningslagen skickas till den skattskyldige senast den 15 december taxeringsåret. Enligt 19 kap. 5 § andra stycket skattebetalningslagen beräknas kostnadsränta på slutlig skatt från och med den 4 maj taxeringsåret. För att slippa betala kostnadsränta måste således skattebeloppet betalas senast den 3 maj taxeringsåret. För att det ska kunna ske ska Skatteverket före den 3 maj taxeringsåret skicka ut information som möjliggör för skattskyldiga som

befrias från deklarationsskyldighet att betala skatten utan att drabbas av kostnadsränta. Sådan information, med vidhängande inbetalningskort, lämnas redan i dag i en bilaga till deklarationen till alla skattskyldiga som deklarerar. Det får förutsättas att Skatteverket även fortsättningsvis kan lämna sådan information till skattskyldiga som enligt förslaget undantas från deklarationsskyldighet.

I vissa fall, när en fondsparare har ett mindre fondbesittande, uppgår emellertid skatten på schablonintäkten till ett så lågt belopp att den riskerade kostnadsräntan är helt obetydlig. För ett skattebelopp om 100 kr riskeras exempelvis en räntekostnad om maximalt 2–3 kr. I dessa fall torde det räcka att den skattskyldige blir informerad om skatten i samband med beskedet om slutlig skatt. Därför ska Skatteverket endast skicka ut information till de skattskyldiga fondsparare som befrias från deklarationsskyldighet och vars skatt att betala kan beräknas överstiga 100 kr. Om en fondsparare som är skattskyldig för ett belopp som understiger 100 kr vill undvika kostnadsränta finns alltid en möjlighet att på eget initiativ göra en inbetalning till skattekotot före den 4 maj taxeringsåret.

Bestämmelser om detta behöver inte lämnas i lagform.

5 Konsekvenser av förslaget

5.1 Offentligfinansiella konsekvenser

I denna promemoria föreslås att gränsbeloppet för beräkning av statlig inkomstskatt ska höjas från dagens 100 kr till 200 kr. Höjningen uppskattas medföra ett skattebortfall på ca 35 miljoner kr. Av detta belopp utgör ca 20 miljoner kr uppskattad kostnad för minskade skatteintäkter avseende befintliga intäkter som beskattas med statlig inkomstskatt. Återstående 15 miljoner kr avser den påverkan som höjningen kan uppskattas få på intäkterna från den föreslagna schablonbeskattningen av fondandelsägare. Uppskattningen är emellertid komplicerad och påverkas bland annat av hur många fondsparare som även har andra kapitalintäkter och i vilken utsträckning utdelning på fondandelar kan förväntas upphöra och ersättas av intäkter från schablonbeskattning avseende fondandelar. Det är därför möjligt att den totala kostnaden inte fullt ut motsvarar summan av delposterna.

5.2 Konsekvenser för Skatteverket

I promemorian föreslås att den av Fondskatteutredningen föreslagna schablonintäkten avseende innehav av andelar i en investeringsfond ska undantas från deklarationsskyldighet. Med detta förslag behöver i stort sett ingen, som inte är deklarationsskyldig för andra intäkter, deklarerar för schablonintäkt. Det bör således inte uppstå några kostnader hos Skatteverket för deklarationshantering.

Om däremot information måste skickas till de fondsparare som blir skattskyldiga för schablonintäkt men som undantas från deklarationsskyldighet så medför detta en kostnad för Skatteverket.

Skatteverket uppskattar att förslaget med deklarationsfrihet för schablonintäkt kombinerat med ett årligt informationsutskick skulle medföra en kostnad under det första året för systemutveckling, information, tryck och porto om ca 4 miljoner kr. Den årliga kostnaden för bland annat information, drift, tryck och porto uppskattas till ca 2 miljoner kr.

5.3 Konsekvenser för enskilda

Fysiska personer som enligt Fondskatteutredningens förslag ska ta upp en schablonintäkt avseende fondinnehav till beskattning undantas enligt förslaget i denna promemoria i normalfallet från deklarationsskyldighet om andra deklarationspliktiga intäkter saknas. Det innebär att de skattskyldiga, främst barn, som endast har intäkter i form av schablonintäkt och andra deklarationsfria intäkter slipper lämna allmän självdeklaration. Genom den föreslagna höjningen av gränsbeloppet för beräkning av statlig inkomstskatt slipper många av dessa fondsparare betala skatt eftersom schablonintäkten understiger gränsbeloppet. För dem med större fondinnehav där schablonintäkten överstiger gränsbeloppet innebär dock förändringarna att dessa blir skattskyldiga trots att ingen deklarationsskyldighet föreligger. Eftersom inget skatteavdrag görs måste den skattskyldige själv betala in skatten. För att slippa betala kostnadsränta måste skattebeloppet betalas in på skattekontot senast den 3 maj taxeringsåret.

6 Författningskommentarer

6.1 Förslaget till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229)

65 kap.

2 §

I bestämmelsen regleras att statlig inkomstskatt ska beräknas bara om underlaget för skatten uppgår till minst 200 kr, i stället för det tidigare beloppet 100 kr. För fysiska personer gäller gränsvärdet för respektive underlag, dvs. 200 kr för förvärvsinkomster, 200 kr för överskott i inkomstslaget kapital och 200 kr i expansionsfondsskatt. Dessutom gäller gränsvärdet för det underlag som beräknas för juridiska personer.

6.2 Förslaget till lag om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter

2 kap.

2 §

I paragrafens tredje punkt anges att fysiska personer ska lämna allmän självdeklaration om intäkterna i inkomstslaget kapital uppgår till minst 200 kr under beskattningsåret. Højningen, från det tidigare beloppet 100 kr, är i linje med højningen av gränsbeloppet för beräkning av statlig inkomstskatt. Vid beräkningen av intäkterna undantas sådan schablonintäkt avseende innehav av andelar i en investeringsfond för vilken kontrolluppgift, som enligt Fondskatteutredningens förslag ska lämnas enligt 11 kap. 16–20 §§, har lämnats. Ett motsvarande undantag finns sedan tidigare för ränta och utdelning som kontrolluppgift ska lämnas för enligt 8 eller 9 kap.

4 §

I paragrafens första punkt anges att dödsbon ska lämna allmän självdeklaration om de skattepliktiga intäkterna har uppgått till sammanlagt minst 100 kr under beskattningsåret. Vid beräkningen av intäkterna undantas sådan schablonintäkt avseende innehav av andelar i en investeringsfond för vilken kontrolluppgift, som enligt Fondskatteutredningens förslag ska lämnas enligt 11 kap. 16–20 §§, har lämnats. Ett motsvarande undantag finns sedan tidigare för ränta och utdelning som kontrolluppgift ska lämnas för enligt 8 eller 9 kap.

7 §

I paragrafens första och andra punkt räknas ett antal juridiska personer upp som oavsett intäkter är skyldiga att lämna särskild självdeklaration. I paragrafens tredje punkt anges att andra juridiska personer än sådana som avses i punkterna 1 och 2 med vissa undantag ska lämna särskild självdeklaration om intäkterna som den skattskyldige ska ta upp under beskattningsåret har uppgått till minst 200 kr. Højningen, från det tidigare beloppet 100 kr, är i linje med højningen av gränsbeloppet för beräkning av statlig inkomstskatt.